



Viale Milano 25
21100 VARESE
Tel. 0332 285150 -Fax 0332 241280
www.varese.aci.it
segreteria@varese.aci.it

AUTOMOBILE CLUB VARESE

**Capitolato speciale d'appalto relativo all'affidamento del
servizio di gestione di conto corrente ordinario
dell'Automobile Club Varese**

PARTE 1[^]
DISCIPLINARE DI GARA

PROCEDURA: Procedura negoziata ai sensi dell'art. 36 c. 2 del D.Lgs. n° 50/2016.

MODALITA' DI AGGIUDICAZIONE: Offerta economicamente più vantaggiosa ex art. 95 c. 3 del D.Lgs. n° 50/2016.

Art. 1 – NORME REGOLATRICI DELL'APPALTO

L'appalto è disciplinato dal D.Lgs. n° 50/2016 e successive modificazioni, dalla lettera di invito, dal presente capitolato speciale e relativi allegati.

Secondo il disposto dell'art. 36 c. 2 del D.Lgs. n° 50/2016, le procedure di affidamento e le attività amministrative connesse saranno espletate anche nel rispetto delle disposizioni sul procedimento amministrativo di cui alla L. 241/1990 e successive modificazioni, mentre l'attività contrattuale si svolgerà nel rispetto, altresì, delle disposizioni stabilite dal codice civile.

Al presente appalto si applicheranno, per quanto compatibili, le norme previste dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Automobile Club Varese.

Art. 2 – OGGETTO DELL'APPALTO e VALORE DELL'APPALTO

Il presente appalto ha per oggetto l'affidamento del Servizio di gestione del conto corrente ordinario dell'Automobile Club Varese, ai sensi dell'art. 14 del proprio Regolamento di Amministrazione e Contabilità.

Al presente affidamento si applicano le disposizioni di cui all'art. 35 comma 14 lett. B) del D. Lgs. n. 50/2016 ovvero l'importo annuale rimborsato alla banca per le commissioni da pagare, gli interessi e le altre forme di remunerazione.

Per il servizio in oggetto non sono evidenziati rischi di interferenze e pertanto non sono stati quantificati oneri per la sicurezza. Sono tuttavia fatti salvi gli obblighi e gli oneri posti a carico del concessionario in ordine alla sicurezza dei luoghi di lavoro ove si svolge il servizio.

Art. 3 – TERMINE PER LA PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA

A pena di esclusione i concorrenti dovranno far pervenire all'Automobile Club Varese, **entro e non oltre le ore 12,00 del giorno 15 marzo 2018** esclusivamente a mezzo di corriere, raccomandata, posta celere o consegna a mano, in Viale Milano 25 – 21100 VARESE, un plico sigillato e controfirmato sui lembi di chiusura dal legale rappresentante dell'Istituto di credito concorrente, recante all'esterno l'indicazione **del mittente e la seguente dicitura:**

“Offerta per la gara di appalto per l'affidamento del servizio di gestione del conto corrente ordinario dell'Automobile Club Varese”.

In caso di partecipazione di Raggruppamenti Temporanei di Imprese o Consorzi si rimanda a quanto precisato al successivo Art. 4.

Il recapito del plico presso l'Automobile Club Varese, entro i termini sopraindicati, sarà a totale ed esclusivo rischio del mittente, restando esclusa qualsivoglia responsabilità della Stazione appaltante ove, per qualsiasi motivo, lo stesso non dovesse giungere a destinazione in tempo utile.

I plichi pervenuti oltre il predetto termine perentorio di scadenza, anche indipendentemente dalla volontà del concorrente ed anche se spediti prima del termine medesimo, anche a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento, non saranno presi in considerazione (a nulla valendo la data di spedizione risultante dal timbro postale dell'agenzia accettante).

Art. 4 – DISPOSIZIONI PER LA PRESENTAZIONE E FORMULAZIONE DELL'OFFERTA

Ogni plico – a pena di esclusione – dovrà contenere al suo interno 3 buste, ciascuna dovrà essere sigillata e controfirmata dal legale rappresentante sui lembi di chiusura, recante all'esterno l'intestazione del mittente e, rispettivamente, le seguenti identificazioni:

- “BUSTA A – DOCUMENTAZIONE”
- “BUSTA B – OFFERTA TECNICA”
- “BUSTA C – OFFERTA ECONOMICA”

La "**BUSTA A – DOCUMENTAZIONE**" dovrà contenere, **a pena di esclusione**, la seguente documentazione:

1. **Istanza di partecipazione alla gara**, secondo il modello "**Allegato 1**" al presente capitolato, redatta in lingua italiana e in regola con le vigenti norme sul bollo.

L'istanza, a pena di esclusione, dovrà essere timbrata e firmata per esteso ed in maniera leggibile, in ogni sua pagina, dal legale rappresentante dell'Istituto di credito concorrente ed essere corredata dalla fotocopia del documento di identità valido del sottoscrittore (rif.to D.P.R. n° 445/2000).

2. **Dichiarazione sostitutiva**, redatta secondo il modello "**Allegato 2**" al presente capitolato, attestante quanto indicato al successivo Art. 7.

La dichiarazione sostitutiva, a pena di esclusione, dovrà essere timbrata e firmata per esteso ed in maniera leggibile, in ogni sua pagina, dal legale rappresentante dell'Istituto di credito concorrente ed essere corredata dalla fotocopia del documento di identità del sottoscrittore (rif.to D.P.R. n° 445/2000).

Nel caso in cui l'istanza di partecipazione e la dichiarazione sostitutiva vengano sottoscritte dal medesimo legale rappresentante sarà sufficiente allegare una sola fotocopia del documento di identità valido del sottoscrittore.

3. **Capitolato speciale d'appalto**, datato e sottoscritto in ogni pagina con timbro e firma del legale rappresentante di ogni Istituto di credito concorrente, quale integrale accettazione delle norme in esso contenute.
4. **Eventuale procura speciale legalizzata, originale o in copia autenticata**, qualora l'offerta ed ogni altra documentazione richiesta non siano firmati dal legale rappresentante dell'Istituto di credito concorrente.
5. **Eventuale copia autentica del mandato collettivo speciale irrevocabile con rappresentanza** conferito alla mandataria **ovvero dell'atto costitutivo del consorzio** in caso di R.T.I. già costituito o costituendo.

I moduli di cui agli Allegati "1" e "2" sono stati predisposti per una più facile e corretta compilazione dei documenti richiesti e, pertanto, dovranno essere utilizzati a pena di esclusione.

La "**BUSTA B – OFFERTA TECNICA**" dovrà contenere, **a pena di esclusione**, la seguente documentazione:

1. **Offerta tecnica** – in bollo, formulata in lingua italiana, redatta mediante la compilazione integrale dell'"**Allegato 3**", accluso al presente capitolato speciale d'appalto.

L'offerta dovrà essere espressa compilando il modello e recando le condizioni offerte dall'Istituto di credito in merito agli elementi di seguito indicati:

- Valuta applicata per versamenti e assegni su piazza e fuori piazza.
- Valutazione compensativa dei saldi dei vari c/c aperti dall'Ente ai fini della liquidazione degli interessi attivi o passivi.
- Fornitura, installazione, manutenzione ed eventuale sostituzione di n.ro 3 di Pos, a titolo gratuito, per il pagamento a mezzo moneta elettronica.
- Servizio di cassa continua o ATM evoluto a titolo gratuito.

In caso di discordanza fra il dato numerico scritto in cifre e quello scritto in lettere sarà considerato valido quello più vantaggioso per la stazione appaltante.

2. **In caso di raggruppamenti temporanei di concorrenti o consorzi: indicazione delle parti del servizio che saranno eseguite dai singoli operatori economici riuniti o consorziati.**
3. **In caso di raggruppamenti temporanei di concorrenti o consorzi non ancora costituiti: impegno, in caso di aggiudicazione della gara, a conformarsi alla disciplina prevista dall'art. 48 del D.Lgs. n° 50/2016,** conferendo mandato collettivo speciale con rappresentanza ad un concorrente individuato e qualificato come mandatario, il quale stipulerà il contratto in nome e per conto proprio e dei mandanti.

La "**BUSTA C – OFFERTA ECONOMICA**" dovrà contenere, **a pena di esclusione**, la seguente documentazione:

1. **Offerta economica** – in bollo, formulata in lingua italiana, redatta mediante la compilazione integrale dell'"**Allegato 4**", accluso al presente capitolato speciale d'appalto.

L'offerta dovrà essere espressa compilando il modello e recando le condizioni offerte dall'Istituto di

credito in merito agli elementi di seguito indicati:

- Interesse praticato per anticipazioni della Banca.
- Disponibilità, su richiesta dell'Ente, all'apertura di fido (massimo € 150.000) da utilizzarsi come smobilizzo documenti anticipati (SDD) o altro.
- Commissione per la messa a disposizione di fondi (fido).
- Interesse praticato per utilizzo del fido.
- Disponibilità dell'Istituto a concedere finanziamenti per operazioni di investimento che si dovessero rendere necessarie per l'Ente.
- Interesse riconosciuto su depositi dell'Ente.
- Importo del contributo per sponsorizzazione di iniziative di rilevanza esterna e pubblicità su mezzi di comunicazione dell'Ente.
- Spese bonifici.
- Spese bonifici home banking.
- Costo utilizzo Home Banking.
- Spese gestione conto.
- Commissioni su rid attivi.
- POS – installazione e canone annuo gratuito: Commissioni sulle transazioni.
- Servizio di e-commerce con POS virtuale.
- Altri servizi aggiuntivi e/o prestazioni accessorie.

In caso di discordanza tra l'importo scritto in cifre e quello scritto in lettere sarà considerato valido quello più vantaggioso per la Stazione appaltante.

Il quantitativo o entità dell'appalto è pari a Euro 38.000,00 (euro trentottomila/00), in ragione di € 19.000,00 (euro diciannovemila/00) annui e riferiti alla durata biennale del contratto, oneri fiscali esclusi.

2. In caso di raggruppamenti temporanei di concorrenti o consorzi: indicazione delle parti del servizio che saranno eseguite dai singoli operatori economici riuniti o consorziati.

Tutti i documenti allegati di cui ai punti precedenti dovranno essere redatti in lingua italiana, datati e sottoscritti con firma leggibile e per esteso in ogni foglio dal legale rappresentante dell'Istituto di credito concorrente.

Le offerte dovranno contenere l'indicazione dell'Istituto di credito offerente, la sede (indirizzo), il numero di codice fiscale e partita IVA.

Le tabelle e/o schemi di cui all' "Allegato 3" e di cui all' "Allegato 4" sono stati predisposti per una più facile e corretta compilazione dei documenti richiesti e pertanto dovranno essere utilizzati. I documenti non dovranno contenere correzioni né abrasioni.

Non saranno accettate offerte che non rispettino le indicazioni, le precisazioni e le modalità per la formulazione dell'offerta previste nel presente capitolato, oppure difformi dalle richieste o condizionate a clausole non previste.

Nella formulazione delle offerte, l'Istituto di credito dovrà tenere conto di tutte le condizioni, delle circostanze generali e particolari, nonché di tutti gli oneri ed obblighi previsti dalla vigente legislazione che possano influire sul servizio e, quindi, sulla determinazione delle condizioni offerte, considerate dall'Istituto di credito stesso remunerative.

Sulle dichiarazioni rese ai sensi del DPR n. 445/2000 saranno effettuati i controlli previsti dalla normativa vigente.

Art. 5 – PROCEDIMENTO DI GARA

Il procedimento di gara sarà regolato dal D.Lgs n. 50/2016 e dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente.

L'apertura dei plichi avrà luogo presso la sede dell'Automobile Club Varese, Viale Milano 25, 21100 VARESE il giorno **16 marzo 2018 - ore 11,00** e vi potranno presenziare i legali rappresentanti degli offerenti o loro procuratori o rappresentanti, purché muniti di procura o delega scritta e di documento di identità valido.

In tale sede si procederà:

- a riscontrare che l'arrivo dei plichi sia avvenuto entro i termini di scadenza della gara indicati nella lettera di invito e nel capitolato e a dichiarare l'esclusione di quelli pervenuti tardivamente;
- a verificare l'integrità e la regolarità formale dei plichi pervenuti nei termini; a dichiarare l'esclusione di quelli non presentati con le formalità richieste, o non integri, a pena di esclusione;
- ad aprire i plichi che superino positivamente i controlli precedenti e a verificare l'esistenza all'interno dei medesimi delle buste:

- A) DOCUMENTAZIONE
- B) OFFERTA TECNICA
- C) OFFERTA ECONOMICA

presentate con le modalità richieste.

Pronunciate le eventuali esclusioni conseguenti al riscontro di irregolarità, si accerterà la regolarità formale della "BUSTA A – DOCUMENTAZIONE" e si procederà alla sua apertura; si verificherà, quindi, l'esistenza, al suo interno, di ciascuno dei documenti richiesti.

In base al disposto dell'art. 83 comma 9 del D.Lgs. n° 50/2016, nei casi di irregolarità formali, ovvero di mancanza o incompletezza di dichiarazioni non essenziali, la stazione appaltante ne richiede comunque la regolarizzazione.

La Stazione appaltante si riserva la facoltà di assegnare a tal fine il **termine perentorio di tre giorni lavorativi entro cui gli offerenti dovranno far pervenire i completamenti o chiarimenti richiesti.**

Si procederà, invece, alle eventuali esclusioni per i casi di carenze o irregolarità non sanabili.

Al termine di tutte le operazioni procedurali, conclusesi con l'apertura dell'offerta economica, verrà predisposta la graduatoria finale che determinerà l'aggiudicazione ai sensi dell'Art. 32, del D.Lgs. n° 50/2016, cui seguirà la stipula del contratto.

In caso di parità di offerta si applicherà quanto previsto all'art. 77 del R.D. n. 827/1924.

Si procederà, quindi, secondo quanto stabilito dagli articoli 32 e 33 del D.Lgs. n° 50/2016.

Art. 6 – MODALITA' DI AGGIUDICAZIONE DEL SERVIZIO, ADEMPIMENTI PER LA STIPULAZIONE DEL CONTRATTO, VALIDITA' DELLA GRADUATORIA

L'aggiudicazione sarà effettuata a favore dell'offerente che avrà presentato l'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi dell'art. 95 del D.Lgs. n° 50/2016, (come definito al precedente Art. 4) e secondo i criteri di valutazione ed i coefficienti da attribuire agli elementi dell'offerta, di seguito riportati.

Il punteggio massimo totale è pari a punti **210**.

OFFERTA TECNICA

- **Valuta applicata per versamenti di assegni su piazza / fuori piazza – punteggio max 6**
(Valuta stesso giorno di riscossione per contanti e assegni circolari della Banca)
- n. gg. Per versamenti di assegni bancari/circolari su piazza punti 3 migliore offerta
- n. gg. Per versamenti di assegni bancari/circolari fuori piazza punti 3 migliore offerta

- **Valutazione compensativa dei saldi dei vari c/c – punteggio 5**
In caso di valutazione compensativa dei saldi di tutti i rapporti di c/c dell'Ente con la Banca stessa.
- **Fornitura di POS, a titolo gratuito, per il pagamento a mezzo moneta elettronica – punteggio 6**
(punti 6 per n. 3 POS forniti, su richiesta, all'interno della struttura dell'Ente).
- **Servizio di cassa continua o ATM evoluto, a titolo gratuito – punteggio 3**
- **Capillarità punteggio max 20**
Distanza fra la sede dell'Automobile Club Varese e la Banca

Distanza fino a 1 km	punti	12
Distanza oltre 1 fino a 2 km	punti	6
Distanza oltre 2 km	punti	0

Filiali sul territorio nei seguenti Comuni
ARCISATE, BESOZZO, BUSTO ARSIZIO, GALLARATE, LUINO, SARONNO, SESTO CALENDE, SOMMA LOMBARDO, TRADATE

punti 1 per ogni presenza
- **Esperienza nei rapporti con Enti Pubblici – Assistenza operativa – Personale dedicato punteggio 10**

OFFERTA ECONOMICA

- **Percentuale interesse su anticipazioni (garantire con Ri.Ba e/o Fatture) della Banca – punteggio max 5**
Punti 5 alla migliore offerta, punti 3 alla seconda, punti 1 alle rimanenti offerte
- **Commissione (%) per la messa a disposizione di fondi**
Punti 10 alla migliore offerta, punti 5 alla seconda, punti 1 alle rimanenti offerte
- **Percentuale interesse per utilizzo fido**
Indicato in termini di spread rispetto al tasso Euribor a 1 mese, espresso in centesimi di punto.
Capitalizzazione e liquidazione degli interessi trimestrale.
Punti 10 alla migliore offerta, punti 5 alla seconda, punti 1 alle rimanenti offerte
- **Percentuale interesse su depositi dell'Ente – punteggio max 5**
Indicato in termini di spread rispetto al tasso Euribor a 1 mese.
Capitalizzazione e liquidazione interessi trimestrale.
Punti 5 alla migliore offerta, punti 3 alla seconda, punti 1 alle rimanenti offerte
- **Importo del contributo per sponsorizzazione di iniziative di rilevanza esterna e pubblicità sui mezzi di comunicazione - punteggio max 20:**
Base - Punti 10 per ogni contributo pari a euro 5.000,00 (annui);
 - In aumento - Punti 1 per ogni migliaio di euro superiore a euro 5.000,00 (annui), fino ad un massimo di punti 10;
 - In detrazione - Punti 2 in meno per ogni migliaio di euro inferiore a euro 5.000,00 (annui).
- **Spese bonifici – punteggio max 10**
Punti 10 alla migliore offerta, punti 5 alla seconda, punti 1 alle rimanenti offerte
- **Spese bonifici Home banking – punteggio max 15**
Punti 15 se gratuito, punti 5 alla seconda, punti 1 alle rimanenti offerte

- **Costo utilizzo Home banking - punteggio max 10**
Punti 10 se gratuito, punti 5 alla seconda, punti 1 alle rimanenti offerte
- **Forfait spese gestione conto annue – comprensivo di spese liquidazione/spese emissione estratto conto e n. operazioni illimitato – punteggio max 20**
Punti 20 alla migliore offerta, punti 5 alla seconda, punti 1 alle rimanenti offerte
- **Commissioni su RID ATTIVI – punteggio max 5**
Commissione europunti 5 migliore offerta
Commissione europunti 3 alla seconda
Commissione europunti 1 alle rimanenti
- **Commissioni per operazioni su POS – con installazione e canone annuo gratuito – punteggio max 30**
 - A) **a mezzo Bancomat – commissione fissa sul transato**
Punti 20 alla migliore offerta
Commissione Bancomat
Punti 20 alla migliore offerta, punti 10 alla seconda, punti 1 alle rimanenti offerte
 - B) **a mezzo Carta di Credito – commissione sul transato**
Punti 10 alla migliore offerta
Commissione carta di credito%
Punti 10 alla migliore offerta, punti 5 alla seconda, punti 1 alle rimanenti offerte
- **Servizio di e-commerce con POS virtuale – punteggio max 15**
 - A) **Costo di installazione**
Punti 5 se gratuito
 - B) **Canone mensile**
Punti 5 alla migliore offerta, punti 2 alla seconda, punti 1 alle rimanenti offerte
 - C) **Commissione percentuale sul transato**
1,5% = Punti 5, 1,8% = punti 2, 2% = punti 1

SERVIZI AGGIUNTIVI

- **Servizi aggiuntivi e/o prestazioni accessorie – punteggio max 5**
(che l'Istituto intende fornire senza ulteriori oneri economici per l'Ente)

Punti 5 alla migliore offerta, punti 1 alla seconda, punti 0 alle rimanenti offerte

Indicare eventuali servizi aggiuntivi

La Stazione appaltante si riserva:

- di non procedere all'aggiudicazione del servizio se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto ai sensi dell'art. 95, comma 12, del D.Lgs. n° 50/2016, senza che gli offerenti possano richiedere indennità o compensi di sorta;
- di procedere all'aggiudicazione anche nel caso di una sola offerta, purché valida e ritenuta congrua, così come previsto dall'art. 69 del R.D. n. 827/1924.

La Stazione appaltante procederà a comunicare le informazioni relative all'aggiudicazione definitiva (ancorché non efficace), secondo quanto previsto dall'art. 76 del D.Lgs. n° 50/2016.

L'aggiudicazione definitiva diverrà efficace dopo la verifica dei requisiti prescritti. Sulle dichiarazioni sostitutive rese saranno effettuati tutti i controlli previsti dalla normativa vigente e saranno esclusi gli offerenti che abbiano reso false dichiarazioni (fatto salvo il disposto dell'art. 76 del D.P.R. n° 445/2000).

La Stazione appaltante inviterà il soggetto aggiudicatario a produrre, nei termini indicati nello stesso invito, la documentazione e gli atti necessari alla stipulazione del contratto.

Ove il soggetto aggiudicatario, nei termini indicati nel suddetto invito, non abbia perfettamente e completamente ottemperato senza giustificato motivo a quanto richiesto, o l'aggiudicatario non si sia presentato alla stipulazione del contratto nel giorno all'uopo stabilito, la Stazione appaltante procederà all'annullamento dell'aggiudicazione e la disporrà in favore del concorrente che segue nella graduatoria.

In ogni caso di decadenza dell'aggiudicazione o risoluzione del contratto, la Stazione appaltante si riserva la facoltà di aggiudicare la gara al concorrente che segue nella graduatoria approvata con il provvedimento di aggiudicazione definitiva, alle medesime condizioni proposte in sede di gara.

Entro i termini di validità dell'offerta tecnico/economica, indicati nella lettera di invito e nel presente capitolato, il concorrente, classificato in posizione utile in graduatoria, sarà tenuto all'accettazione dell'aggiudicazione, salvo comprovate e sopravvenute cause che impediscano la stipulazione del contratto.

La graduatoria sarà considerata valida sino alla scadenza naturale del contratto oggetto dell'appalto. Nel caso in cui la Stazione appaltante dovesse avere la necessità di scorrere la stessa oltre i termini di validità dell'offerta tecnico/economica, il concorrente contattato dalla Stazione appaltante avrà la facoltà di accettare o meno la proposta contrattuale.

Art. 7 – REQUISITI DI AMMISSIONE ALLA GARA

Sono ammessi a partecipare alla procedura di affidamento gli Istituti Bancari che soddisfano i seguenti requisiti:

- a) inesistenza delle cause di esclusione di cui all'art.80 del D.Lgs. 50 /2016 e s.m.i. con le relative ulteriori autodichiarazioni, con specifico riferimento ai soggetti cessati dalle cariche, alle misure di dissociazione attivate, alle situazioni di controllo;
- b) inesistenza della condizione prevista dall'art. 53 comma 16-ter del D.Lgs. 165/2001 (pantouflage o revolving door) per aver concluso contratti di lavoro subordinato o autonomo e, comunque, attribuito incarichi ad ex dipendenti della stazione appaltante che hanno cessato il loro rapporto di lavoro da meno di tre anni e che negli ultimi tre anni di servizio hanno esercitato poteri autoritativi o negoziali per conto della stessa stazione appaltante nei confronti del medesimo operatore economico.
- c) insussistenza in capo ai rappresentanti delle condizioni che impediscono la partecipazione e l'affidamento di appalti pubblici ai sensi del D.Lgs.231/2001;
- d) possesso dell'autorizzazione a svolgere l'attività bancaria, di cui all'articolo 10 del D.Lgs. 1 settembre 1993, n. 385, prevista dall'articolo 14 ed iscrizione all'Albo di cui all'articolo 13 del medesimo decreto;
- e) esatta cognizione della natura del servizio oggetto dell'appalto, di tutte le circostanze generali e particolari che possono influire sulla prestazione del medesimo o sul contenuto dell'offerta, di

- accettare, senza condizioni e/o riserve, tutte le disposizioni contenute nella documentazione di gara;
- f) impegno – senza condizione alcuna – ad accettare tutti i termini e le prescrizioni contenute nella presente lettera d’invito e della documentazione di gara da essa richiamata e/o comunque ritenuta allegata;
 - g) garanzia di regolare ed ininterrotto funzionamento dei servizi di cui trattasi per tutta la durata del contratto;
 - h) impegno ad adeguare la propria offerta in conseguenze di sopravvenuta modifiche legislative e regolamentari;
 - i) formale assenso a non modificare in *peius* le condizioni economiche per tutta la durata del contratto;
 - j) consenso al trattamento dei dati forniti ad Automobile Club Varese ai sensi e per gli effetti di cui al D.Lgs. 196 del 30 giugno 2003;
 - k) impegno ad ottemperare alla vigente disciplina in materia di antiriciclaggio e di tracciabilità dei flussi finanziari.

Art. 8 – DOCUMENTAZIONE E INFORMAZIONI RELATIVE ALL'APPALTO

La lettera di invito, il capitolato e i documenti complementari sono resi disponibili per l’accesso libero, diretto e completo sulla sezione “bandi” dell’Automobile Club Varese, all’indirizzo www.varese.aci.it.

Art. 9 -TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E ACCESSO AGLI ATTI

Per la presentazione dell'offerta, nonché per la stipulazione del contratto, è richiesto ai concorrenti di fornire dati e informazioni, anche sotto forma documentale, che rientrano nell'ambito di applicazione del D.Lgs. n. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali).

Quanto segue rappresenta informativa ai sensi e per gli effetti dell'art. 13 del D.Lgs. n° 196/2003.

1. I dati personali forniti per la partecipazione al procedimento per l'affidamento del presente appalto pubblico e per le successive fasi saranno trattati esclusivamente per le finalità istituzionali della Stazione appaltante, che sono, nel caso specifico, quelle relative alla gestione del contratto, incluse le finalità relative alla conclusione ed alla esecuzione di contratti di forniture e di beni e servizi, così come definite dalla normativa vigente, in particolare dal D.Lgs. n. 50/2016.
2. Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio, in quanto previsto dalla normativa citata la precedente Punto 1; l'eventuale rifiuto a fornire tali dati potrebbe comportare il mancato perfezionamento del procedimento di gara e delle sue successive fasi anche contrattuali.
3. Il trattamento sarà effettuato sia con modalità manuali che mediante l'uso di procedure informatiche; il trattamento dei dati verrà effettuato in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi e potrà essere effettuato mediante strumenti manuali, informatici e telematici idonei a memorizzarli, gestirli e trasmetterli. Tali dati potranno essere anche abbinati a quelli di altri soggetti in base a criteri qualitativi, quantitativi e temporali di volta in volta individuati.
4. I dati sensibili e giudiziari non saranno oggetto di diffusione; tuttavia, alcuni di essi potranno essere comunicati ad altri soggetti pubblici o privati nella misura strettamente indispensabile per svolgere attività istituzionali previste dalle vigenti disposizioni di legge e di regolamento di cui al precedente Punto 1 e secondo quanto previsto nelle disposizioni contenute del D.Lgs. n° 196/2003.
5. Il Titolare del trattamento dei dati è l'Automobile Club Varese, nella persona del Presidente pro-tempore.
6. Al Titolare del Trattamento o al Responsabile ci si potrà rivolgere senza particolari formalità, per far valere i diritti dell'interessato, così come previsto dall'art. 7 del D.Lgs. n° 196/2003. L'esercizio del diritto di accesso documentale ai sensi della Legge n. 241/1990, oltre che nei termini indicati all'art. 53 del D.Lgs n° 50/2016, è disciplinato dal “Regolamento in materia di accesso documentale e di accesso civico semplice e generalizzato” adottato dal Consiglio Direttivo dell’Automobile Club Varese in data 25/09/2017.

PARTE II
CLAUSOLE CONTRATTUALI RELATIVE ALL'APPALTO

Art. A. 1 – OGGETTO DEL CONTRATTO

Il contratto ha per oggetto la gestione dei servizi di conto corrente ordinario dell'Automobile Club Varese. L'Automobile Club Varese dichiara di affidare all'Istituto di credito aggiudicatario, come di fatto affida, il proprio servizio di conto corrente, stipulando apposito contratto. La gestione finanziaria dell'Automobile Club Varese ha inizio il 1° gennaio e termina il 31 dicembre di ciascun anno.

Art. A. 2 – DURATA DEL CONTRATTO

Il servizio in oggetto sarà svolto in conformità ai patti stipulati con il presente contratto e avrà inizio il 1° aprile 2018 e avrà termine il 31 marzo 2020.

Alla data di scadenza del contratto, lo stesso si intenderà cessato senza disdetta da parte della Stazione appaltante.

E' fatto però obbligo alla Banca continuare il servizio anche dopo la scadenza del contratto fino e non oltre tre mesi dalla scadenza.

Le parti espressamente prevedono la possibilità di prorogare il contratto per un ulteriore anno.

Art. A. 3 – IMPORTO PRESUNTO DEL CONTRATTO

Il valore presunto del contratto è stabilito in Euro 38.000,00 (euro trentottomila/00), oneri fiscali esclusi.

Art. A. 4 – ONERI A CARICO ED ELEZIONE DI DOMICILIO

Tutte le spese inerenti il contratto saranno a carico dell'Istituto di credito aggiudicatario senza alcuna possibilità di rivalsa nei riguardi della Stazione appaltante.

Tali oneri sono: imposta di registro, marche da bollo per la stesura del contratto e qualsiasi altra imposta e tassa secondo le leggi vigenti.

Per gli effetti del presente contratto e per tutte le conseguenze dal medesimo derivanti, l'Automobile Club Varese elegge il proprio domicilio presso la sua sede di Varese in Viale Milano 25 e l'Istituto di Credito aggiudicatario presso la propria sede di

Art. A. 5 – VALIDITA' DELL'OFFERTA – EFFETTO OBBLIGATORIO DEL CONTRATTO

L'affidamento oggetto del presente appalto non s'intende obbligatorio e quindi efficace per la Stazione appaltante finché non siano intervenuti l'esecutività degli atti amministrativi e siano stati espletati gli accertamenti e le verifiche previsti dalle leggi vigenti.

L'offerta vincola, invece, immediatamente, l'Istituto di credito aggiudicatario per 180 giorni dalla data di scadenza fissata per la ricezione dell'offerta stessa ed è irrevocabile per il medesimo periodo secondo il disposto dell'art. 32, comma 4 del D.Lgs. n° 50/2016.

Art. A. 6 – CONDIZIONI DI ESECUZIONE DEL CONTRATTO

L'Istituto di credito aggiudicatario, senza il consenso dell'Automobile Club Varese, non potrà apportare variazione alle modalità di esecuzione del servizio prescritte; l'Automobile Club Varese si riserva, tuttavia, il diritto di apportare quelle variazioni e/o integrazioni alle modalità di esecuzione del servizio che si rendessero necessarie per migliorarne l'esecuzione stessa. Tali variazioni saranno tempestivamente rese note all'Istituto di credito aggiudicatario con apposita comunicazione indicante, altresì, le modalità e il termine di decorrenza.

Art. A. 7 – CESSIONE DI CONTRATTO – DIVIETO DI SUBAPPALTO

A pena di nullità, è vietato all'Istituto di credito aggiudicatario cedere il contratto di cui al presente appalto. E' vietato cedere o subappaltare, anche temporaneamente, in tutto o in parte, direttamente o indirettamente, la gestione del servizio di cassa oggetto del presente capitolato speciale.

Art. A. 8 – OBBLIGHI E RESPONSABILITA' DELL'ISTITUTO DI CREDITO AGGIUDICATARIO

L'Istituto di credito aggiudicatario, nell'esecuzione del servizio di cui al presente capitolato, avrà l'obbligo di

uniformarsi a tutte le disposizioni di legge ed ai regolamenti concernenti il servizio stesso.

L'Istituto di credito aggiudicatario è l'esclusivo responsabile dell'osservanza di tutte le disposizioni relative alla tutela infortunistica e sociale degli addetti al servizio di cui al presente capitolato. L'Istituto di credito dovrà osservare nei riguardi dei propri dipendenti: le leggi, i regolamenti e le disposizioni previste dai contratti collettivi nazionali di settore e negli accordi sindacali integrativi vigenti, nonché rispettare le norme di sicurezza nei luoghi di lavoro e tutti gli adempimenti di legge previsti nei confronti dei lavoratori o soci. L'Istituto di credito dovrà rispettare, inoltre, se tenuto, le norme di cui alla Legge 12 marzo 1999 n° 168, "Norme per il diritto al lavoro dei disabili".

E' fatto carico allo stesso di dare piena attuazione nei riguardi del personale comunque da lui dipendente, agli obblighi retributivi e contributivi, alle assicurazioni obbligatorie ed a ogni altro patto di lavoro stabilito per il personale stesso.

L'Istituto di credito prende atto che, in caso di inadempimento degli impegni di cui al presente articolo, sarà facoltà dell'Automobile Club Varese risolvere il contratto.

Art. A. 9 – INADEMPIMENTI, PENALI, RISOLUZIONE DEL CONTRATTO, RECESSO, RISARCIMENTO DANNI

In ogni caso in cui fosse rilevata una qualunque inadempienza rispetto a quanto previsto nel presente capitolato, la Stazione appaltante invierà comunicazione scritta con specifica motivata delle contestazioni, con richiesta di giustificazioni e con invito a conformarsi immediatamente alle condizioni contrattuali.

In caso di contestazione, l'Istituto di credito dovrà comunicare le proprie deduzioni alla Stazione appaltante nel termine massimo di cinque giorni dal ricevimento della stessa.

Nel caso in cui le giustificazioni addotte non fossero ritenute accoglibili dalla Stazione appaltante, o in caso di mancata risposta o di mancato arrivo nel termine indicato, si procederà all'applicazione delle seguenti penalità:

- in ogni caso di mancato rispetto delle condizioni di cui al presente capitolato: penale di Euro 200,00 al giorno fino al ripristino della corretta esecuzione del contratto.

Nel perdurare dell'inadempimento dell'appaltatore, successivo all'applicazione delle penali per un massimo di 10 giorni, è inoltre prevista la possibilità per la Stazione appaltante di acquisire il servizio presso altro Istituto di credito in possesso dei necessari requisiti.

La richiesta e/o il pagamento delle penali di cui al presente articolo non esonera in nessun caso l'appaltatore dall'adempimento dell'obbligazione per la quale si sarà reso inadempiente e che avrà fatto sorgere l'obbligo di pagamento delle medesima penale.

L'applicazione delle medesime penali di cui al presente articolo non esonera l'Istituto di credito dall'obbligo del risarcimento del danno ulteriore.

Comunque, per tutti gli eventuali danni causati all'Automobile Club Varese o a terzi, l'Istituto di credito aggiudicatario risponderà con tutte le proprie attività e con proprio patrimonio.

L'Istituto di credito aggiudicatario è, inoltre, responsabile di tutti i depositi, comunque costituiti, intestati all'Automobile Club Varese secondo quanto disposto dall'art. 50.4 e 50.5 del D.P.R. n° 97/2003.

Risoluzione del contratto:

In caso di gravi e ripetuti inadempimenti, anche riguardanti fattispecie diverse, la Stazione appaltante potrà risolvere il contratto.

La Stazione appaltante potrà risolvere di diritto il contratto ai sensi dell'art. 1456 codice civile previa comunicazione scritta all'appaltatore, da inviarsi mediante PEC o raccomandata A/R nei seguenti casi:

- a) verificarsi (da parte dell'Istituto di credito Appaltatore) in un trimestre, di 5 inadempienze o gravi negligenze verbalizzate riguardo gli obblighi contrattuali, o nel caso di inadempienze normative, retributive, assicurative verso il personale dipendente;
- b) accertata non veridicità del contenuto delle dichiarazioni presentate dall'Appaltatore;
- c) sospensione ingiustificata del servizio;
- d) situazioni di fallimento, di liquidazione, di cessione attività, di concordato preventivo o di qualsiasi altra situazione equivalente a carico dell'Appaltatore;

- e) cessione del contratto a terzi, subappalto totale o parziale del servizio nonostante il divieto al subappalto;
- f) frode dell'Appaltatore.

L'interpretazione delle clausole contrattuali e delle disposizioni del presente capitolato deve essere fatta tenendo conto delle finalità perseguite con il contratto, secondo quanto previsto dal Codice Civile.

Recesso:

L'Automobile Club Varese si riserva la facoltà di poter recedere dal presente contratto in qualsiasi momento, in considerazione delle proprie esigenze organizzative e senza alcun onere al riguardo, con un preavviso di almeno tre mesi, da comunicarsi con PEC o Lettera raccomandata.

All'Automobile Club Varese non fa carico – in deroga a quanto previsto dall'art. 1671 CC – alcun obbligo di risarcimento danni, né di corresponsione di somme o indennizzi ad alcun titolo.

Risarcimento danni:

La Stazione appaltante si riserva la facoltà di rivalersi degli eventuali danni, materiali e morali, subiti durante l'esecuzione del contratto, soprattutto nel caso in cui le inadempienze dovessero comportare rischi per la piena incolumità degli addetti, oppure determinare l'interruzione del servizio.

In ogni caso di risoluzione anticipata del contratto, per qualsiasi motivo, la Stazione appaltante si riserva di chiedere il risarcimento dei danni subiti.

Art. A. 10 – FORO COMPETENTE

Per qualsiasi controversia è competente il Foro di Varese.

Art. A. 11 – CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO

La sottoscrizione del capitolato e dei suoi allegati equivale a dichiarazione di perfetta conoscenza degli stessi.

L'aggiudicatario del servizio con la firma del contratto accetta espressamente e per iscritto, a norma dell'art. 1341, comma 2 C.C., tutte le clausole previste nel presente capitolato, nonché le clausole contenute in disposizioni di legge e di regolamento nel presente atto richiamate.

In particolare l'affidatario del servizio accetta espressamente e per iscritto, a norma dell'art. 1341, comma 2 C.C., le clausole del capitolato speciale contenute nei seguenti articoli:

- Art. 6 – Modalità di aggiudicazione del servizio, adempimenti per la stipulazione del contratto, validità della graduatoria;
- Art. A. 2 – Durata del contratto
- Art. A. 3 – Importo presunto del contratto
- Art. A. 5 – Validità dell'offerta – Effetto obbligatorio del contratto;
- Art. A. 6 – Condizioni di esecuzione del contratto;
- Art. A. 7 – Cessione del contratto – divieto di subappalto;
- Art. A. 8 – Obblighi e responsabilità dell'Istituto di credito aggiudicatario;
- Art. A. 9 – Impedimenti, penali, risoluzione del contratto, recesso, risarcimento danni.

L'interpretazione delle clausole contrattuali e delle disposizioni del presente capitolato deve essere fatta tenendo conto delle finalità perseguite con il contratto, secondo quanto previsto dal Codice Civile.

PARTE III
PRESCRIZIONI TECNICHE PER LA GESTIONE DEI SERVIZI DI CONTO CORRENTE
DELL'AUTOMOBILE CLUB VARESE

Appresso si descrivono le specifiche che regolano la gestione del servizio di cassa dell'Automobile Club Varese.

Art. B.1 L'A.C. VA delega la Banca ad incassare tutte le somme ad esso spettanti sotto qualsiasi titolo e causa. La Banca non può ricusare l'esazione e l'accreditamento sul c/c dell'A.C. VA di somme che vengano versate a favore dell'Ente.

Art. B.2 La Banca effettua i pagamenti in base alle disposizioni emesse da A.C. VA in modalità telematica ed a firma digitale disgiunta, se l'ordine di pagamento viene trasmesso mediante apposita distinta home banking.

I pagamenti effettuati da A.C. VA a mezzo bonifico telematico sono a carico del conto ordinario intestato all'Ente, i bonifici richiesti presso lo sportello dell'Istituto Cassiere possono essere eseguiti anche a carico di conti di evidenza solo se il richiedente ha depositato su questi la propria firma di traenza.

Gli ordini di pagamento impartiti da A.C. VA contengono le seguenti indicazioni: nome, cognome o denominazione del creditore; causale del pagamento; importo in cifre e/o lettere; data valuta beneficiario o data di esecuzione; la modalità di pagamento; codice IBAN del beneficiario e codice IBAN di addebito del debitore

Art. B.3 Se gli ordinativi sono presentati alla Banca dall'Automobile Club Varese su supporto cartaceo, saranno accompagnati da distinta in doppio esemplare, firmata dal Direttore o da dipendenti in possesso di adeguate qualifiche da questi specificatamente delegati, uno dei quali sarà restituito all'Automobile Club Varese debitamente firmato e datato per ricevuta.

La Banca metterà in pagamento gli ordinativi il giorno lavorativo successivo a quello di ricezione.

E' possibile la sostituzione di detti moduli di cui agli artt. B.2 e B.3 con flussi telematici, secondo modalità espressamente da concordare, purché sia garantita la sicurezza degli accessi e la protezione dei dati da movimentati.

Art. B.4 L'Automobile Club Varese si impegna a depositare o trasmettere per lettera raccomandata le firme autografe con le generalità e la qualifica delle persone autorizzate a firmare gli ordini di pagamento e la ricezione di assegni, valori e documenti ed a comunicare tempestivamente, con lo stesso mezzo, le eventuali variazioni corredate dalle relative autorizzazioni, che saranno operanti per la Banca dal momento della ricezione di tali raccomandante.

Art. B.5 Il pagamento degli stipendi, degli assegni fissi al personale dell'Automobile Club Varese, sarà effettuato di norma mensilmente, salvo eventuali pagamenti straordinari, in base ad apposito elenco, effettuando i versamenti o sul conto corrente intestato al dipendente presso qualsiasi Istituto o mediante rilascio di assegni circolari non trasferibili da consegnare all'Ente tramite un incaricato autorizzato.

Art. B.6 La Banca dovrà soddisfare, anche in carenza di fondi propri dell'Ente, gli ordini di pagamento, RID, Ri.Ba, consentendo un'anticipazione bancaria sulle fatture, come disciplinata dagli artt. 1846-1851 cod.civ..

Art. B.7 I rapporti che si svilupperanno per effetto della presente convenzione, nonché quelli derivanti da altri c/c che l'Automobile Club Varese richiederà di istituire in relazione alle proprie esigenze operative, saranno regolati come segue:

- gli importi degli Ordinativi saranno addebitati con valuta pari alla data dell'effettivo pagamento;
- quando trattasi di pagamenti fuori piazza da eseguirsi tramite corrispondenti, la valuta di addebito per l'Automobile Club Varese sarà quella di disposizione di pagamento o di scadenza indicata sull'Ordinativo;
- la valuta di accredito al beneficiario sarà a giorni

- tali pagamenti saranno effettuati senza aggravio di oneri bancari per il beneficiario.

Art. B.8 Alla fine di ogni mese la Banca trasmetterà all'Ente l'estratto conto comprendente tutte le operazioni effettuate nello stesso mese. Alla fine di ogni trimestre la Banca trasmetterà all'Ente l'estratto conto riferentesi al movimento e saldo dei conti correnti intrattenuti.

Art. B.9 Ai fini della liquidazione delle competenze ed interessi di cui al successivo art. B.10, la Banca terrà conto, in maniera compensativa, dei saldi di tutti i rapporti di c/c intercorrenti con la Banca stessa.

Art. B.10 Gli interessi attivi saranno liquidati ed accreditati sulla base della normativa vigente. L'Automobile Club Varese si obbliga a verificare gli estratti conto ricevuti ed a segnalare eventuali differenze riscontrate. Trascorso il termine di quaranta giorni dalla data di ricezione, gli estratti conto si intenderanno riscontrati esatti ed approvati ai sensi dell'art. 1832 C.C..

Art. B.11 La Banca effettuerà il servizio presso gli sportelli della Sede di in via.....
o presso l'Agenzia di in via

Art. B.12 La Banca non è tenuta a prestare cauzione ma deve rispondere di tutte le somme e valori che tiene in consegna per conto dell'Ente.

Art. B.13 All'inizio di ogni esercizio la Banca metterà a disposizione dell'Automobile Club Varese un contributo di € (euro) per la sponsorizzazione di iniziative istituzionali, commerciali e sportive in cui è riportato il logo e la collaborazione con la Banca nonché per l'acquisto di spazi pubblicitari sui mezzi di comunicazione dell'Ente. L'erogazione di tale contributo sarà effettuato in tre rate allo scadere di ciascun quadrimestre di ogni esercizio.

Art. B.14 La Banca si impegna a fornire all'Automobile Club Varese n. 3 Pos gestionali per il pagamento a mezzo moneta elettronica.

Art. B.15 La Banca si impegna a fornire, a titolo gratuito, all'Automobile Club Varese, il servizio di cassa continua o ATM evoluto, se richiesto dall'Ente.

Art. B.16 La Banca si impegna a fornire eventuali servizi aggiuntivi e/o prestazioni accessorie senza oneri economici a carico dell'Ente.